



Piano di risparmio in fondi

Costituire un patrimonio con piccoli importi

PostFinance

Costituite il vostro patrimonio in modo sistematico e a lungo termine con il piano di risparmio in fondi, anche a partire da piccoli importi. A seconda della soluzione d'investimento scelta, potete aprire il piano di risparmio in fondi in tutta comodità online in e-finance, tramite l'apposito modulo o in filiale.

Le vostre esigenze d'investimento

Con un piano d'investimento in fondi effettuate investimenti regolari e automatici sui mercati finanziari, costituendo il vostro patrimonio in modo sistematico e beneficiando dell'effetto del prezzo medio. Potete definire l'importo e la periodicità (due volte al mese, mensile, bimestrale o trimestrale) in base alle vostre esigenze.

I vostri vantaggi

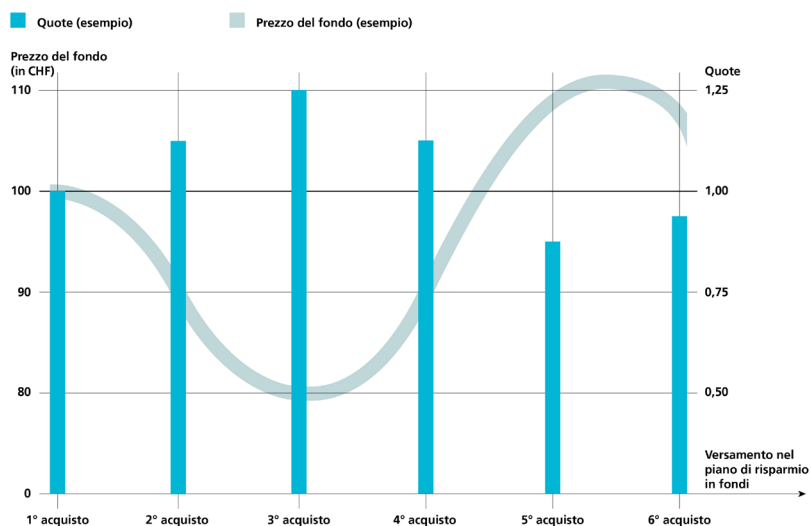
- Possibilità di investimento anche a partire da piccoli importi
- Beneficiate dell'effetto del prezzo medio con investimenti regolari
- Investite in modo automatico e ricorrente l'importo desiderato
- Disponibile per le seguenti soluzioni d'investimento: conto previdenza 3a, fondi self-service, e-gestione patrimoniale e consulenza sui fondi Base

Perché raccomandiamo un piano di risparmio in fondi?

Un piano di risparmio in fondi è consigliabile se investite in fondi nel lungo periodo e con regolarità e se intendete ridurre il rischio di un acquisto in un momento svantaggioso. Potete costituire il vostro patrimonio tramite un piano di risparmio in fondi a prescindere dalle vostre possibilità economiche.

Il grafico mostra una simulazione fittizia di come un piano di risparmio in fondi con investimenti semestrali potrebbe evolvere rispetto a un investimento unico.

Verso il successo con sistematicità: il piano di risparmio in fondi (Simulazione)



| | 1° acquisto | 2° acquisto | 3° acquisto | 4° acquisto | 5° acquisto | 6° acquisto | Totale |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| Investimento CHF | 100.– | 100.– | 100.– | 100.– | 100.– | 100.– | 600.– |
| Prezzo del fondo in CHF | 100.– | 90.– | 80.– | 90.– | 110.– | 105.– | |
| Quote | 1 | 1,11 | 1,25 | 1,11 | 0,91 | 0,95 | 6,33 |

Quando la quotazione è bassa si acquistano più quote, quando è alta se ne acquistano meno. Questo si traduce in un prezzo medio su un periodo di tempo più esteso, dal quale potete trarre profitto sul lungo termine a seconda degli sviluppi dei mercati finanziari.



Possibilità d'investimento

Fate fruttare il vostro denaro con i nostri prodotti d'investimento. Investite regolarmente il vostro importo di risparmio nella soluzione d'investimento desiderata e potrete così beneficiare di maggiori opportunità di rendimento rispetto a un conto di risparmio, che ormai non frutta praticamente più interessi.

E-gestione patrimoniale

Avete la possibilità di incrementare in qualsiasi momento il vostro importo di investimento nella e-gestione patrimoniale. Potete scegliere tra un versamento unico e un «trasferimento permanente». Con la funzione di «trasferimento permanente» potete configurare un piano di risparmio in tutta semplicità.

Potete scegliere tra intervalli di investimento mensili, quindicinali, bimestrali o trimestrali. La funzione di «trasferimento permanente» è ideale per chiunque desideri costituire un patrimonio a lungo termine. Ciò vi permette di investire regolarmente nella e-gestione patrimoniale anche con piccole somme, perché non sono applicati limiti sull'importo. Occorre unicamente tenere presente che gli importi d'investimento fino a CHF 5000.– vengono in linea di principio investiti nel quadro del rebalancing successivo.

Consulenza sui fondi Base

Il piano di risparmio in fondi Base può essere attualmente impostato fissando un appuntamento nell'ambito di una consulenza clienti. È un piano che permette un investimento periodico quindicinale, mensile, bimestrale o trimestrale in fondi scelti da voi. A partire da CHF 20.– (o importo equivalente in valuta estera) è possibile investire regolarmente in nove PostFinance Fonds e in 40 fondi di fornitori terzi.

Disclaimer

Il presente documento è una **pubblicità**.

Le informazioni e affermazioni contenute hanno scopo puramente informativo e non costituiscono un invito a presentare un'offerta, né un'esortazione, una proposta o un suggerimento di acquisto, vendita o stipula di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario o servizio di altro genere, né di esecuzione di altri tipi di transazione. Queste informazioni non tengono conto né degli obiettivi d'investimento specifici o futuri né della situazione fiscale o finanziaria o delle esigenze individuali del singolo destinatario e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento.

Tutti i servizi di investimento e gli strumenti finanziari offerti da PostFinance SA non vengono né messi a disposizione né proposti, venduti o forniti a U.S. Person e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera.

Fondi self-service

Potete impostare il piano di risparmio in fondi direttamente in e-finance o tramite modulo d'ordine. Questo piano permette un investimento periodico quindicinale, mensile, bimestrale o trimestrale in fondi scelti da voi. A partire da CHF 20.– (o importo equivalente in valuta estera) è possibile investire regolarmente in nove PostFinance Fonds e in 43 fondi di fornitori terzi.

Previdenza 3a

Potete configurare il piano di risparmio in fondi Previdenza tramite una consulenza, in autonomia tramite il modulo d'ordine o direttamente in e-finance. Il piano permette di effettuare un versamento periodico quindicinale, mensile, bimestrale o trimestrale in fondi scelti da voi. Potete investire già a partire da CHF 20.– in uno dei fondi di previdenza PostFinance Pension.

Avete domande?

I nostri consulenti saranno lieti di assistervi nel modo migliore. Potete inoltre contattarci al numero di telefono 0848 888 700 (in Svizzera max CHF 0.08/min) o via internet.

Informazioni dettagliate sul piano d'investimento su postfinance.ch/pianodirisparmiointondi.